



**DESET
NEJČASTĚJŠÍCH CHYB
ČI OMYLŮ, SE KTERÝMI
SE SETKÁVÁME
PŘI LIKVIDACI ŠKOD
Z POJIŠTĚNÍ
POHLEDÁVEK**

INDEX

1. Pozdní ohlášení pohledávky prodlení
2. Pojištění v rámci vlastního prověření – negativní informace z historie obchodování s Odběratelem
3. Platný Pojistný limit
4. Překročení Maximální doby splatnosti
5. Hlášení pojištěného obratu
6. Přihlášení pohledávky do Insolvenčního řízení
7. Zástavní právo, postoupení pohledávky
8. Ohlášení pohledávky v prodlení – hlášení celého otevřeného salda
9. Obchod s existující firmou
10. Záměna dvou hodnot vyskytujících se v terminologii pojištění pohledávek

Uvedený seznam chyb či omylů je řazen podle nejčastějšího výskytu

POZDNÍ HLÁŠENÍ ODBĚRATELE VE STAVU PRODLENÍ

Pojistník je povinen ohlásit **Pojistiteli** pohledávku za **Odběratelem**, který se vůči němu nachází ve **Stavu prodlení**. Toto ohlášení musí učinit nejpozději do 5 dnů od vzniku **Stavu prodlení**.

Příklad výpočtu **Stavu prodlení** a termínu pro ohlášení:

Situace:

Datum splatnosti nejstarší neuhrazené faktury je 1.3.2019.

Dle podmínek **Pojistné smlouvy** je **Maximální doba prodloužení** 30 dní (tato doba se může v každé **Pojistné smlouvě** lišit).

Výsledek:

Stav prodlení tedy nastal 31.3.2019 (1.3.2019 + 30 dní do **Stavu prodlení**). Nejpozdějším termínem pro ohlášení celkové pohledávky je den 5.4.2019.



POJIŠTĚNÍ V RÁMCI VLASTNÍHO PROVĚŘENÍ NEGATIVNÍ INFORMACE Z HISTORIE OBCHODOVÁNÍ S ODBĚRATELEM

Podmínky pro zařazení **Odběratele** do **Pojištění v rámci vlastního prověření** jsou uvedeny v **Pojistné smlouvě** v sekci **Zvláštní ujednání – Pojistný limit v rámci vlastního prověření** a v Doložce **Pojištění v rámci vlastního prověření**.

Jednou z obvyklých podmínek pro tento druh pojištění je, že během posledních 12 měsíců **Pojistník** neobdržel negativní informaci o **Odběrateli** svědčící o jeho platební neschopnosti. Za negativní informaci se považuje například to, když se **Odběratel** za posledních 12 měsíců dostane do **Stavu prodlení** ^{*)}, který definují **Všeobecné pojistné podmínky**. Pokud se tak stane, **Odběratel** nesplňuje jednu ze základních podmínek – zařazení do **Pojištění v rámci vlastního prověření** a jeho pojištění není možné.

Příklad:

Aby faktura vystavená **Pojistníkem** na konkrétního **Odběratele** dne 31.3.2019 mohla být pojistně krytá, tak je třeba, aby každá dřívější faktura vystavená na tohoto **Odběratele** v období od 1.4.2018 do 30.3.2019 byla uhrazena tak, aby se v období do 31.3.2016 nedostala do **Stavu prodlení** dle podmínek aktuálně platné **Pojistné smlouvy**.

Pokud by tedy dne 1.8.2018 nastal u některé z již vystavených faktur **Stav prodlení** a tento stav by byl ukončený zaplacením dne 21.8.2018, pak pojistně krytá **Pojištěním v rámci vlastního prověření**, by mohla být až faktura vystavená dne 22.8.2018.

V případě, že **Odběratel** nesplňuje podmínky **Pojištění v rámci vlastního prověření**, může si **Pojistník** požádat o standardní pojistný limit s monitoringem a v případě jeho schválení bude pojistné krytí na daného **Odběratele** takto zabezpečeno.

^{*)} **Stav prodlení** je stav **Odběratele**, následující poté, co:

- a) nastala **Insolvence**,
- b) pohledávka není uhrazena ani po uplynutí **Maximální doby prodloužení** (s výjimkou **Sporu**), nebo po námi odsouhlaseném prodloužení **Data splatnosti**, dle toho co nastane později,
- c) příkaz k úhradě **Odběratele** nebo jeho pokyn k úhradě byly peněžním ústavem zamítnuty,
- d) klient zahájil proti **Odběrateli** soudní nebo obdobné řízení, anebo
- e) se klient dozvěděl o jakékoliv skutečnosti, anebo máte informace, které nasvědčují tomu, že **Odběratel** pohledávky neuhradí, anebo je nebude schopen uhradit.

PLATNÝ POJISTNÝ LIMIT

Podmínkou pojistného krytí pohledávek za **Odběratelem** je **Pojistitelem** schválený **Pojistný limit** na **Odběratele** (**Pojistník** obdrží elektronicky nebo poštou tzv. Rozhodnutí **Pojistitele**) nebo **Pojistník** si **Odběratele** může zařadit do **Pojištění v rámci vlastního prověření**, u kterého je výše limitu stanovena v podmínkách **Pojistné smlouvy**.

Podmínky **Pojistné smlouvy** se mohou vztahovat kromě **Pojistníka** (hlavního **Pojištěného**) i na **Další pojištěné**. Pokud není v **Pojistné smlouvě** ujednáno jinak, tak o **Pojistný limit** na stejného **Odběratele** (pokud s ním obchoduje **Pojistník** i **Další pojištěný**) si musí žádat jak **Pojistník**, tak **Další pojištěný**.

Příklad:

Pojistná smlouva č. 0007011XXX.00000, pojištěná firma ROK s.r.o.

V rámci jedné **Pojistné smlouvy** je pojištěná firma ROK s.r.o., č. 0007011XXX.00000 a další pojištěná firma JARO s.r.o. 0007011XXX.00001

Obě pojištěné firmy obchodují s firmou Jan Zima (**Odběratel**) a chtějí mít pojištěné saldo pohledávek za tímto **Odběratelem**. Proto obě firmy musejí zvlášť požádat o schválení **Pojistného limitu** na **Odběratele**, tj.:

Pojištěná firma ROK s.r.o. (**Pojistník**), kód 00000 požádá o schválení **Pojistného limitu** na částku např. 100.000 CZK a pokud obdrží pozitivní Rozhodnutí pojistitele, ve kterém je požadovaný **Pojistný limit** schválen, má **Pojistník** pojištěné saldo pohledávek za **Odběratelem** do výše 100.000 CZK.

Další pojištěná firma JARO s.r.o. (**Další pojištěný**), kód 00001 taky požádá o schválení **Pojistného limitu** např. na 300.000 CZK a pokud obdrží pozitivní Rozhodnutí pojistitele, ve kterém je požadovaný **Pojistný limit** schválen, má pojištěné saldo pohledávek za **Odběratelem** do výše 300.000 CZK.

Podmínky platné výše limitu pro **Odběratele** pojištěného v rámci vlastního prověření jsou upraveny dle platné **Pojistné smlouvy**.

PŘEKROČENÍ MAXIMÁLNÍ DOBY SPLATNOSTI

Každá **Pojistná smlouva** v sekci **Podmínky Pojistné smlouvy podle skupin zemí** obsahuje **Maximální dobu splatnosti** ve dnech. Tato doba představuje časový úsek sjednaný v **Pojistné smlouvě**, ve které je **Odběratel** povinen daňový doklad (fakturu) uhradit.

Příklad:

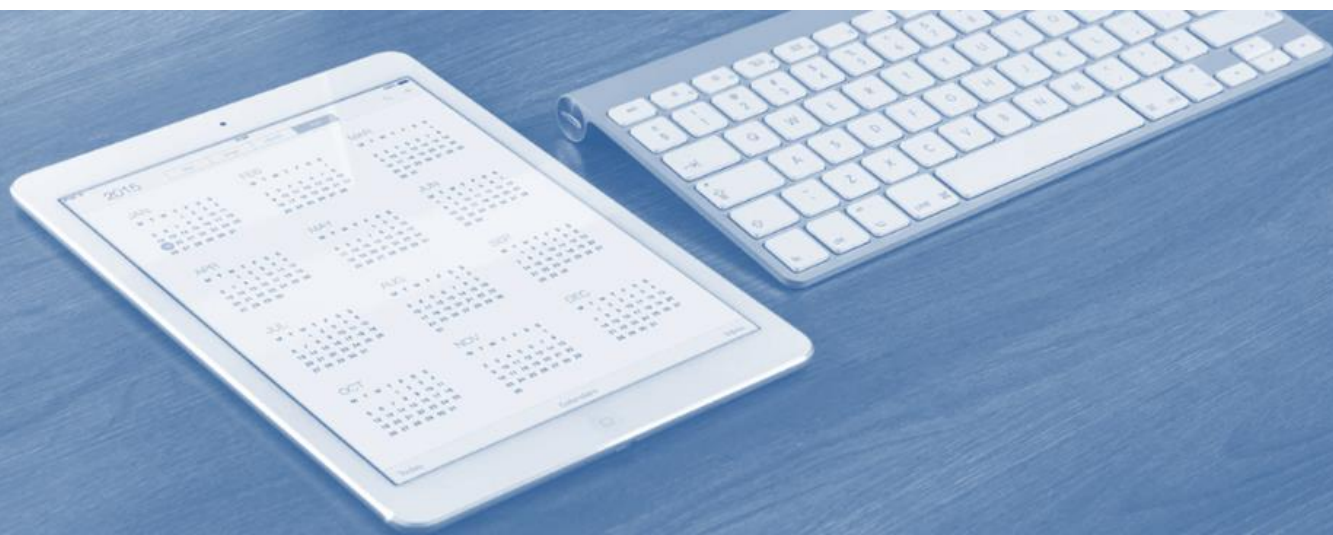
Podmínky Pojistné smlouvy podle skupin zemí

Skupina zemí: Tuzemsko

Maximální doba splatnosti: 60 dní

Pokud je datum vystavení 1.3.2019, nejdelší možný datum splatnosti je 30.4.2019

Jelikož délka splatnosti souvisí s výší rizika a cenou pojištění, tak v případě, že pojištěný překročí **Maximální dobu splatnosti** dle **Pojistné smlouvy**, dopustí se **Pojistník** porušení bodu 3. g. **Všeobecných pojistných podmínek** a to může vést až k úplnému odmítnutí krytí ohlášené pohledávky.



HLÁŠENÍ POJIŠTĚNÉHO OBRATU

Za účelem výpočtu celkové výše pojistného za uplynulé **Pojistné období** (tzv. „**Ohlašované období**“) je důležité, aby **Pojistník** včas ohlásil celkový **Pojištěný obrat**, dle bodu 6.2 c. **Všeobecných pojistných podmínek**.

Standardně 14 dní po skončení každého **Pojistného období** **Pojistník** oznámí **Pojištěný obrat** v měně **Pojistné smlouvy** prostřednictvím on-line systému EOLIS nebo písemně. Pro každé **Ohlašované období** musí být celkový skutečný obrat ohlášen zvlášť pro **Pojištěný obrat** a zvlášť pro nepojištěný obrat. **Pojištěný obrat** nám musíte ohlásit zvlášť pro každou zemi **Odběratelů** (případně v členění pro každou další pojištěnou osobu (**Dalšího pojištěného**) uvedenou v **Pojistné smlouvě**), a na naše vyžádání také v členění dle jednotlivých **Odběratelů**.

Hlášení obratu za **Odběratele** zařazené do **Pojištění v rámci vlastního prověření** potom může být ještě nad rámec **Všeobecných pojistných podmínek** upraveno **Pojistnou smlouvou**.

Opomenutí nebo chyba v hlášení obratu dle **Všeobecných pojistných podmínek**, opravňuje **Pojistitele** k opatřením či krokům uvedených v bodě 6.-4 těchto **VPP**.



PŘIHLÁŠENÍ POHLEDÁVKY DO INSOLVENČNÍHO ŘÍZENÍ

V případě soudního usnesení o úpadku **Odběratele** nebo jiného rovnocenného osvědčení, že **Odběratel** není schopen plnit své závazky, je **Pojistník** povinen v zákonné formě a v zákonných lhůtách přihlásit svou pohledávku do Insolvenčního řízení včetně dokladu o uznání pohledávky v insolvenčním řízení.

Pokud by takto **Pojistník** neučinil, vystavil by se případnému odmítnutí výplaty **Pojistného plnění**.

Na žádost **Pojistníka**, může pohledávku přihlásit do Insolvenčního řízení i **Pojistitel** nebo **Poskytovatel služeb** vymáhání.

ZÁSTAVNÍ PRÁVO, POSTOUPENÍ POHLEDÁVKY

Dle **Všeobecných pojistných podmínek** není nutné žádat o Souhlas se zástavou a postoupením pohledávek. Nesmí se však jednat o postoupení neodvolatelné.

OHLÁŠENÍ ODBĚRATELE V PRODLENÍ - HLÁŠENÍ CELÉHO OTEVŘENÉHO SALDA

Pojistník musí **Pojistiteli**, pokud tak již neučinil dříve, předložit **Požadavek na pojistné plnění a pověření k vymáhání** nejpozději do 5 dnů od vzniku **Stavu prodlení Odběratele**.

V rámci **Požadavku na pojistné plnění a pověření k vymáhání** předkládá **Pojistník** celé otevřené saldo, tj. všechny pohledávky, které v den předložení **Požadavku na pojistné plnění a pověření k vymáhání** nejsou zaplacené (není rozhodující, zda je pohledávka už po datu splatnosti nebo je ještě ve splatnosti, či se jedná o **Spornou pohledávku**).

OBCHOD S EXISTUJÍCÍ FIRMOU

Pojištění pohledávek se vztahuje na obchody nebo poskytování služeb, které **Pojistník** uskutečnil na základě a v rámci pojištěných smluv.

Z pojistného krytí jsou mimo jiné vyloučeny obchody prováděné s osobami, jež nejsou podnikateli ani ve smyslu českého práva ani práva jiného státu.

- společnost dle Obchodního rejstříku ukončila činnost,
- fyzická osoba nepodnikající
- majetkově propojené subjekty (mateřská, dceřiná nebo sesterská společnost)
- **veřejnoprávní odběratel**

ZÁMĚNA HODNOT VYSKYTUJÍCÍCH SE V TERMINOLOGII POJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK

- **Pojistný limit na odběratele**
- **Obrat realizovaný s odběratelem**

Pojistný limit na Odběratele

Představuje otevřené saldo nesplacených pohledávek **Pojistníka** za daným **Odběratelem**. Výše **Pojistného limitu** je závislá na délce poskytované splatnosti faktur, jejich četnosti a výši. Zpravidla by poskytnutý/schválený **Pojistný limit** měl pokrýt částku/sumu, v daném okamžiku, nesplacených faktur za **Odběratelem** včetně určité rezervy pro případ, že **Odběratel** neuhradí své závazky do doby splatnosti faktur. Pokud by **Pojistník** nepočítal s určitou rezervou při žádosti o **Pojistný limit**, tak by se vystavil možnému riziku, že by jeho otevřené pohledávky nebyly zcela kryty. Jinými slovy – nahlášená škoda by přesáhla výši schváleného **Pojistného limitu**.

Obrat realizovaný s Odběratelem

Jedná se o součet všech vystavených faktur za zboží či služby danému **Odběrateli** za dané období, v našem případě za **Pojistné období**. Jeho hlášení je zpravidla na konci **Pojistného období** nebo na konci každého měsíce **Pojistného období**.